

**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DENGAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA MANAJEMEN UIN SUNAN AMPEL SURABAYA**

**SKRIPSI**

**Oleh:**

**AINTANA KHILYA FUADHINA**

**NIM: 08040322090**



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL  
SURABAYA**

**2026**

## PERNYATAAN

Saya, Aintana Khilya Fuadhina, 08040322090, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 29 Desember 2025



Aintana Khilya Fuadhina

NIM. 08040322090

## LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Surabaya, 29 Desember 2025

**Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji**

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Riska Agustin', written over a horizontal line.

Riska Agustin, S.Si., M.SM.

NIP. 199308172020122024

**LEMBAR PENGESAHAN**  
**PENGARUH *FINANCIAL ATTITUDE* DAN *FINANCIAL KNOWLEDGE* TERHADAP *PERSONAL FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR* DENGAN *FINANCIAL SELF EFFICACY* SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA MAHASISWA MANAJEMEN UIN SUNAN AMPEL SURABAYA**

Oleh:

Aintana Khilya Fuadhina

NIM. 08040322090

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada

Tanggal 06 Januari 2026

**Susunan Dewan Penguji:**

1. Riska Agustin, S.Si., M.SM.  
NIP. 199308172020122024  
(Penguji 1)
2. Dr. Hj. Fatmah S.T., M.M.,  
NIP. 197507032007012020  
(Penguji 2)
3. Nurlailah SE, MM  
NIP. 196205222000032001  
(Penguji 3)
4. Riska Ayu Setiawati, M.SM.  
NIP. 199305032019032020  
(Penguji 4)

**Tanda Tangan**

.....  
.....  
.....  
.....

Surabaya, 06 Januari 2026



Dekan,

(Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.

NIP. 197005142000031001 ✓



**KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: [perpus@uinsby.ac.id](mailto:perpus@uinsby.ac.id)

---

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Aintana Khilya Fuadhina  
NIM : 08040322090  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Manajemen  
E-mail address : [aintanakhilyafuadhina@gmail.com](mailto:aintanakhilyafuadhina@gmail.com)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi    Tesis    Desertasi    Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

Pengaruh *Financial Attitude* dan *Financial Knowledge* Terhadap *Personal Financial Management Behavior* dengan *Financial Self Efficacy* Sebagai Variabel Intervening Pada Mahasiswa Manajemen UIN Sunan Ampel Surabaya

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 06 Januari 2026

(Aintana Khilya Fuadhina)

## ABSTRAK

Fenomena rendahnya perilaku pengelolaan keuangan pribadi pada mahasiswa, seperti kebiasaan konsumtif, kurangnya perencanaan keuangan, dan minimnya kesadaran menabung, menjadi perhatian penting dalam pengembangan literasi finansial di kalangan mahasiswa. Meskipun sebagian mahasiswa telah mengenal konsep keuangan dasar, namun implementasinya dalam pengelolaan keuangan sehari-hari masih belum optimal.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *financial attitude* dan *financial knowledge* terhadap *personal financial management behavior*, dengan *financial self efficacy* sebagai variabel intervening pada mahasiswa manajemen UIN Sunan Ampel Surabaya. Pendekatan yang digunakan adalah kuantitatif dengan metode analisis SEM *Partial Least Square* (PLS) yang diolah menggunakan SmartPLS 4.0.9.9. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada responden mahasiswa manajemen UIN Sunan Ampel Surabaya, kemudian diolah untuk melihat hubungan antar variabel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *financial attitude* berpengaruh positif dan signifikan terhadap *personal financial management behavior*, sedangkan *financial knowledge* tidak berpengaruh signifikan terhadap *personal financial management behavior*. Selain itu, *financial attitude* dan *financial knowledge* terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap *financial self efficacy*, dan *financial self efficacy* berpengaruh positif signifikan terhadap *personal financial management behavior* serta *financial self efficacy* mampu memediasi pengaruh *financial attitude* serta *financial knowledge* terhadap *personal financial management behavior*.

Penelitian ini menyarankan agar pengembangan literasi keuangan di kalangan mahasiswa tidak hanya berfokus pada penyampaian materi pengetahuan keuangan, namun juga diarahkan pada peningkatan kepercayaan diri dalam mengelola keuangan melalui praktik langsung, simulasi pengelolaan keuangan, serta pelatihan yang aplikatif.

Kata kunci: *financial attitude*, *financial knowledge*, *personal financial management behavior*, *financial self efficacy*

## **ABSTRACT**

*The phenomenon of poor personal financial management behavior among college students, such as consumption habits, lack of financial planning, and minimal awareness of saving, is a significant issue in developing financial literacy among them. Although some students are familiar with basic financial concepts, their application in daily financial management is still suboptimal.*

*This study aims to analyze the influence of financial attitude and financial knowledge on personal financial management behavior, with financial self-efficacy as an intervening variable in management students of UIN Sunan Ampel Surabaya. The approach used is quantitative with SEM Partial Least Square (PLS) analysis method processed using SmartPLS 4.0.9.9. Data were obtained through distributing questionnaires to management student respondents of UIN Sunan Ampel Surabaya, then processed to see the relationship between variables.*

*The results of the study indicate that financial attitude has a positive and significant effect on personal financial management behavior, while financial knowledge does not significantly influence personal financial management behavior. Furthermore, financial attitude and financial knowledge are proven to have a positive and significant effect on financial self-efficacy, and personal financial management behavior has a significant positive effect on financial self-efficacy, and financial self-efficacy is able to mediate the influence of financial attitude and financial knowledge on personal financial management behavior.*

*This study suggests that the development of financial literacy among students should not only focus on delivering financial knowledge material, but also be directed at increasing self-confidence in managing finances through direct practice, financial management simulations, and applicable training.*

*Keywords: financial attitude, financial knowledge, personal financial management behavior, financial self efficacy.*

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| PERNYATAAN KEASLIAN .....                | ii   |
| PENGESAHAN .....                         | iv   |
| PERSETUJUAN PUBLIKASI .....              | v    |
| KATA PENGANTAR.....                      | vi   |
| ABSTRAK .....                            | viii |
| <i>ABSTRACT</i> .....                    | ix   |
| DAFTAR ISI .....                         | x    |
| DAFTAR TABEL.....                        | xii  |
| DAFTAR GAMBAR .....                      | xiii |
| BAB 1 .....                              | 1    |
| PENDAHULUAN .....                        | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....                 | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                | 11   |
| 1.3 Tujuan Penelitian.....               | 11   |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....             | 12   |
| BAB II.....                              | 15   |
| KAJIAN PUSTAKA .....                     | 15   |
| 2.1 Landasan Teori .....                 | 15   |
| 2.2 Penelitian Terdahulu.....            | 28   |
| 2.3 Kerangka konseptual.....             | 41   |
| 2.4 Pengembangan Hipotesis .....         | 41   |
| BAB III .....                            | 50   |
| METODE PENELITIAN.....                   | 50   |
| 3.1 Pendekatan Penelitian .....          | 50   |
| 3.2 Lokasi penelitian .....              | 50   |
| 3.3 Variabel Penelitian .....            | 51   |
| 3.4 Definisi Operasional.....            | 52   |
| 3.5 Populasi dan Sampel Penelitian ..... | 53   |
| 3.6 Jenis dan Sumber Data .....          | 56   |
| 3.7 Teknik Pengumpulan Data .....        | 56   |

|                           |                                      |     |
|---------------------------|--------------------------------------|-----|
| 3.8                       | Teknik Analisis Data .....           | 58  |
| BAB IV .....              |                                      | 62  |
| HASIL PENELITIAN.....     |                                      | 62  |
| 4.1                       | Gambaran Umum Objek Penelitian ..... | 62  |
| 4.2                       | Analisis Data .....                  | 71  |
| 4.3                       | Pembahasan.....                      | 82  |
| BAB V.....                |                                      | 97  |
| KESIMPULAN DAN SARAN..... |                                      | 97  |
| 5.1                       | Kesimpulan .....                     | 97  |
| 5.2                       | Saran.....                           | 98  |
| DAFTAR PUSTAKA.....       |                                      | 101 |
| LAMPIRAN.....             |                                      | 108 |



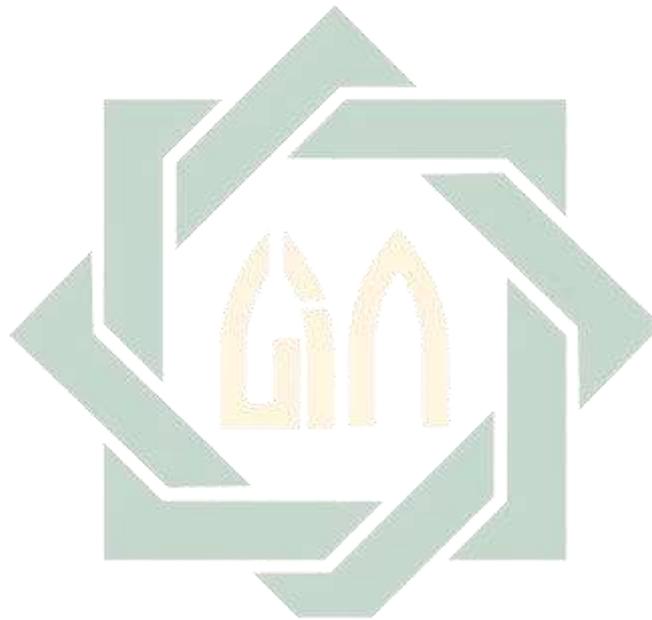
UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR TABEL

|  |    |
|--|----|
| Tabel 1. 1 Indeks Literasi Berdasarkan Kelompok Umur.....  | 3  |
| Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....   | 40 |
| Tabel 3. 1 Definisi Operasional.....   | 53 |
| Tabel 3. 2 Skala Likert .....  | 57 |
| Tabel 4. 1 Jenis Kelamin .....   | 64 |
| Tabel 4. 2 Usia.....   | 65 |
| Tabel 4. 3 Semester .....  | 66 |
| Tabel 4. 4 Hasil jawaban responden pada variabel <i>financial attitude</i> .....                     | 67 |
| Tabel 4. 5 Hasil jawaban responden pada variabel <i>financial knowledge</i> .....                    | 68 |
| Tabel 4. 6 Hasil jawaban responden pada variabel <i>financial self efficacy</i> .....                | 69 |
| Tabel 4. 7 Hasil jawaban responden pada variabel <i>personal financial management behavior</i> ..... | 70 |
| Tabel 4. 8 Nilai <i>Loading Factor</i> .....   | 73 |
| Tabel 4. 9 Nilai <i>Cross Loading</i> .....  | 75 |
| Tabel 4. 10 Nilai <i>Composite Reliability</i> .....   | 76 |
| Tabel 4. 11 Nilai $R^2$ .....  | 77 |
| Tabel 4. 12 Nilai $Q^2$ .....  | 78 |
| Tabel 4. 13 Nilai Uji Hipotesis.....   | 79 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 1. 1 Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan .....       | 2  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual .....                                 | 41 |
| Gambar 3. 1 Jumlah Mahasiswa Aktif Prodi Manajemen .....              | 54 |
| Gambar 4. 1 Hasil <i>Output Calculate Algorithm Outer Model</i> ..... | 72 |



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdurrahman, S. W., & Oktapiani, S. (2019). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Lingkungan Sosial Terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa Universitas Teknologi Sumbawa*. 05(02), 50–55.
- Ade, M. (2023). *Pengantar Literasi Keuangan*. 8(1), 167. [https://www.google.co.id/books/edition/Pengantar\\_Literasi\\_Keuangan/oLm0EAAAQBAJ?hl=id&gbpv=0](https://www.google.co.id/books/edition/Pengantar_Literasi_Keuangan/oLm0EAAAQBAJ?hl=id&gbpv=0)
- Aditya, D., & Azmansyah. (2021). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Income terhadap Financial Behavior pada Usaha Mikro kecil dan Menengah di Kecamatan Marpoyan Damai Pekanbaru*. 32(2).
- Agustianti, R., Pandriadi, Nussifera, L., Wahyudi, Angelianawati, L., Meliana, I., Sidik, E. A., Nurlaila, Q., Simarmata, N., Himawan, I. S., Pawan, E., Ikham, F., Andriani, A. D., Ratnadewi, & Hardika, I. R. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif & Kualitatif* (N. P. Gatriyani & N. Mayasari (eds.)). CV. Tohar Media.
- Agustine, L., & Widjaja, I. (2021). Pengaruh: Financial Attitude, Financial knowledge, Locus of control Terhadap Manajemen Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan, III*(4), 1087–1097.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ameliawati, M., & Setiyani, R. (2018). *The Influence of Financial Attitude , Financial Socialization , and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable*. 2018, 811–832. <https://doi.org/10.18502/kss.v3i10.3174>
- Amelika, A. T., Tubastuvi, N., & Rahmawati, I. Y. (2025). *Understanding Gen Z ' s Financial Management Behavior : The Mediating Role of Financial Self-Efficacy*. 9(1), 204–226. <https://doi.org/10.57178/paradoks.v9i1.2033>
- Anggreni, D. (2022). *Metodologi Penelitian Kesehatan*.
- Arifin, A. Z., Anastasia, I., Siswanto, H. P., & Henny, . (2019). *The Effects of Financial Attitude, Locus of Control, and Income on Financial Behavior*. 59–66. <https://doi.org/10.5220/0008488200590066>
- Arofah. (2019). *Financial Literacy, Self-Efficacy, and Financial Behaviour of College Students Arofah, A.A 1 1*. 3(2), 129–138.
- Asaff, R., Suryati, S., & Rahmayani, R. (2019). Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Financial Management Behavior. *JEMMA | Journal of Economic, Management and Accounting*, 2(2), 9. <https://doi.org/10.35914/jemma.v2i2.243>

- Azizeh, N., Widyastuti, U., & Yusuf, M. (2022). Determinant of Financial Management Behavior and Impact on Financial Satisfaction in Generation Z. *Jurnal Dinamika Manajemen Dan Bisnis*, 5(2), 57–76. <https://doi.org/10.21009/jdmb.05.2.4>
- Bandura, A. (1977). Self-efficacy: Toward a unifying theory of behavioral change. *Psychological Review*, 84(2), 191–215. <https://doi.org/10.1037/0033-295X.84.2.191>
- Bandura, A. (1986). *Social Foundations of Thought and Action: A Social Cognitive Theory*. Prentice Hall.
- Bhakti, I. G. K. K. W., Gunadi, I. G. N. B., & Suarjana, I. W. (2023). Pengaruh Financial Literacy, Financial Self Efficacy dan Locus Of Control Terhadap Financial Management Behavior Pada Masyarakat di Kota Denpasar. *Values*, 4(1), 131–138. <https://e-journal.unmas.ac.id/index.php/value/article/view/6200>
- BPS. (2025). *Pertumbuhan Ekonomi Kota Surabaya Tahun 2024 Naik*. BPS Kota Surabaya. <https://surabayakota.bps.go.id/id/news/2025/03/04/255/pertumbuhan-ekonomi-kota-surabaya-tahun-2024-naik.html>
- Burhan, B. (2007). *Metodologi Penelitian Kuantitatif. Komunikasi, Ekonomi dan Kebijakan Publik serta Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya*. Kencana Prenada Media Group.
- Dew, J., & Xiao, J. J. (2011). The financial management behavior scale: Development and validation. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 43–59.
- Dewi, I. A. K., & Rochmawati. (2020). Pengaruh Money Attitude Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pribadi : Pengetahuan dan Financial Self-Efficacy Sebagai Moderasi. *Jurnal Pendidikan Ilmu Sosial*, 30(2), 123–134.
- Djou, L. G., & Lukiasuti, F. (2021). *The Moderating Influence of Financial Literacy on the Relationship of Financial Attitudes , Financial Self-Efficacy , and Credit Decision-Making Intensity*. 23(2), 69–82. <https://doi.org/10.9744/jak.23.2.69-82>
- Dwiputri, R. M., & Kabbaro, H. (2025). Family Financial Socialization and Gen Z'S Financial Behavior: Mediating Role of Financial Self-Efficacy. *Jurnal Ilmu Keluarga Dan Konsumen*, 18(2), 148–161. <https://doi.org/10.24156/jikk.2025.18.2.148>
- Elliehausen, G., Lundquist, E. C., & Staten, M. E. (2007). The impact of credit counseling on subsequent borrower behavior. *Journal of Consumer Affairs*, 41(1), 1–28. <https://doi.org/10.1111/j.1745-6606.2006.00066.x>
- Ernawati, Yusnita, R. T., & Wibawa, G. R. (2024). *Pengaruh Financial Literacy dan Financial Self-Efficacy terhadap Risky Credit Behavior dalam*

*Penggunaan Paylater*. 2(6), 26–40.

Futryan, D. O., & Oktapiani, S. (2024). *Pengaruh Financial Self Efficacy , Financial Knowledge , Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior*. 1(2), 81–87.

Ghozali, I. (2014). *Structural Equation Modeling, Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Hamid, R. S., & Anwar, S. M. (2019). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian: Konsep Dasar dan Aplikasi dengan Program SmartPLS 3.2.8 dalam Riset Bisnis*. PT Inkubator Penulis Indonesia.

Henseler, J., Ringle, C. M., & Sinkovics, R. R. (2009). *The use of partial least squares path modeling in international marketing*. [https://doi.org/10.1108/S1474-7979\(2009\)0000020014](https://doi.org/10.1108/S1474-7979(2009)0000020014)

Herdjiono, I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income Terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan| Journal of Theory and Applied Management*, 9(3), 226–241. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v9i3.3077>

Hidayat, T., Fikri, M. A., & Kusuma, D. R. (2023). Financial Knowledge and Financial Behavior : The Role of Self-Efficacy and Financial Attitudes. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research*, 7(4).

Iftikhar, R., & Anwar, M. (2024). Self-Efficacy Mediates The Influence of Financial Knowledge and Financial Attitude on Financial Behavior in Wonokerto Market Traders , Bantur District , Malang Regency. *Journal of Humanities and Social Studies*, 08(03), 869–873.

Iskandar, N., Kusmilawaty, & Marliyah. (2025). *Financial Literacy and Self-Efficacy Shape Student Money Management*. 10(1), 1–17. <https://doi.org/10.21070/acopen.10.2025.11205>

Kholilah, N. Al, & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior Pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business and Banking*, 3(1), 69. <https://doi.org/10.14414/jbb.v3i1.255>

Komaria, N. (2021). Pengaruh financial attitude, financial knowledge, dan personal income terhadap personal financial management behavior pada karyawan generasi milenial PT. Petrokimia Gresik. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 8(2), 1-21., 1–21.

Kurniawan, W., & Puspitaningtyas. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pandiva Buku.

Lutfiyah, Z. (2025). *Pengaruh Fear of Missing Out, Paylater, dan Literasi Keuangan terhadap Impulsive Buying pada Gen Z*. 1(2), 519–530.

M. Sumadayo, K. (2024). Pengaruh literasi keuangan dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan pada usaha Depot air minum di Ternate. *Jurnal Studi*

- Manzala, A. (2025). Financial Self Efficacy Memediasi Mental Accounting dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Riset Pendidikan Ekonomi (JRPE)*, 10, 140–157.
- Marsh & De Bard,. (2006). *Knowledge Levels of First-Year and Senior Students At Baptist. August*, 31–42.
- Naiola, F. N., & Latumahina, O. (2025). *Determinasi Perilaku Keuangan Mahasiswa Generasi Z: Peran Hedonisme , Self-Efficacy , dan Locus of Control*. 3(1), 1–9.
- Noor, N., Batool, I., & Arshad, H. M. (2020). Financial literacy, financial self-efficacy and financial account ownership behavior in Pakistan. *Cogent Economics and Finance*, 8(1).  
<https://doi.org/10.1080/23322039.2020.1806479>
- Novyarni, N., Atikah, D. A., Harni, R., & Krisnando. (2024). *Pengaruh Financial Self Efficacy dan Financial Knowledge Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa S-1 Akuntansi*. 8(2), 570–578.
- Nugrohoa, N. S., & Panuntun, B. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Skills, dan Income Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(01), 489–501.
- Nur, M. H., Hadady, H., & Bailusy, M. N. (2022). *Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan dengan Pengendalian Diri sebagai Variabel Moderasi*. 10(1), 298–305.
- OECD. (2017). *Oecd Infe Report on Adult Financial Literacy in G20 Countries. OECD International Network on Financial Education*, 1–80.
- OJK. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017). Otoritas Jasa Keuangan*, 1–99.
- Oktavianus, J., Wijaya, L. I., & Sutejo, B. S. (2025). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Wellbeing Generasi Z Berpenghasilan Di Surabaya, Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 9(1), 333–359. <https://doi.org/10.31955/mea.v9i1.4899>
- Priadana, S., & Sunarsi, D. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pascal books.
- Purwanti. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Presepsi Kemudahan, Sosial Demografi Penggunaan Dana Dompot Digital Terhadap Financial Management Behavior (Studi Empiris Konsumen Mahasiswa Di Pelita Bangsa). *Daya Saing*, 7(1), 1578–1594.
- Rahayu, I. G., Hindrayani, A., & Totalia, S. A. (2023). Pengaruh Money Attitude, Financial Knowledge Dan Financial Self Efficacy, Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa S-1 Universitas Sebelas Maret. *Jurnal*

*Pendidikan Ekonomi (JUPE)*, 11(2), 193–201.  
<https://doi.org/10.26740/jupe.v11n2.p193-201>

- Ramadhantie, S. L., & Lasmanah. (2022). Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behaviour. *Bandung Conference Series: Business and Management*, 2(1), 192–203.  
<https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.422>
- Restike, K. P., Presasti, D., Fitriani, D. I., & Ciptani, M. K. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Pembelian Impulsif, Dan Gaya Hidup Terhadap Penggunaan Shopee Paylater Gen Z. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 22(1), 100–113.  
<https://doi.org/10.24167/jab.v22i1.11609>
- Ridhahani. (2020). Metodologi Penelitian Dasar. In *Semarang: Universitas Negeri Semarang*.
- Rosyidah, U., & Santoso, R. A. (2024). *Pengetahuan dan Sikap Keuangan : Perspektif Manajemen Keuangan dan Financial Self-Efficacy di Lingkungan Desa*. 11(1), 115–142.
- Rustika, I. M. (2016). Efikasi Diri: Tinjauan Teori Albert Bandura. *Buletin Psikologi*, 20(1–2), 18–25. <https://doi.org/10.22146/bpsi.11945>
- Said, S., & Amiruddin, A. M. A. (2017). Literasi Keuangan Syariah di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam ( Studi Kasus UIN Alauddin Makasar ) Salmah Said dan Andi Muhammad Ali Amiruddin Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar Keywords : Literasi , Keuangan , Islam , Perguruan Tinggi , UIN Alaud. *Al-Ulum*, 17(1), 44–64. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76>
- Sari, J. N., & Desiyanti, R. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan , Pengetahuan Keuangan , dan Pendapatan Orang Tua Terhadap Perilaku Mengelola Keuangan ( Studi kasus pada Mahasiswa Universitas Bung Hatta angkatan 2020-2022 )*.
- Setiawan, F. H., Radjamin, I. P., & Ariani Mintarti. (2024). Online Loans: Consumptive Behavior of Surabaya Students In Order to Support Social Status. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 5(1), 413–425.
- Shim, S., Barber, B. L., Card, N. A., Xiao, J. J., & Serido, J. (2010). Financial Socialization of First-year College Students: The Roles of Parents, Work, and Education. *Journal of Youth and Adolescence*, 39(12), 1457–1470.  
<https://doi.org/10.1007/s10964-009-9432-x>
- Silviana, A., Widyastuti, T., & Bahri, S. (2023). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Socialization dan Financial Self-Efficacy terhadap Financial Management Behavior melalui Locus of Control sebagai Variabel Intervening di Universitas Pancasila. *Jurnal Ekonomi Bisnis Indonesia*, 18(1).
- Simangunsong, R. M. S., Meriem, K., Brahmana, B., & Putri, N. I. (2021). *Pengaruh Harga Diri dan Kelompok Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumtif Pada Mahasiswa Generasi Z*. 2, 1–11.

- Sugiyono. (2018). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D* (E. . Bandung:(ALFABETA (ed.)).
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Syahrina, Z. I., & Moin, A. (2024). *Pengaruh Financial Knowledge , Financial Attitude , dan Income terhadap Financial Management Behavior pada*. 03(01), 151–165.
- Triani, A., & Wahdiniwaty, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 53(1), 1689–1699. [https://elibrary.unikom.ac.id/id/eprint/2040/13/UNIKOM\\_ATIKAHTRIANI\\_17.ARTIKEL.pdf](https://elibrary.unikom.ac.id/id/eprint/2040/13/UNIKOM_ATIKAHTRIANI_17.ARTIKEL.pdf)
- UGM, F. (2024). *OJK Sebut Gen Z dan Milenial Rentan Terjerat Pinjol*. FEB UGM. <https://feb.ugm.ac.id/id/berita/4610-ojk-sebut-gen-z-dan-milenial-rentan-terjerat-pinjol>
- Uyun, L., Herwiyanti, E., & Budiarti, L. (2024). Dampak Pinjol Pada Generasi Z Dan Generasi Milenial. *Sosio E-Kons*, 16(1), 73. <https://doi.org/10.30998/sosioekons.v16i1.22041>
- Velya Anggraini, Fera Sriyunianti, & Armel Yentifa. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude dan Locus of control terhadap Financial Management Behavior (Studi Kasus pada Mahasiswa Bidikmisi dan Non Bidikmisi Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Padang). *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia (JABEI)*, 1(1), 116–128. <https://doi.org/10.30630/jabei.v1i1.21>
- Wahyuningsih, E., Sastraningsih, E., & Suryadi, N. (2024). *Pengaruh Financial Literacy dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior Self efficacy sebagai variabel mediasi Pada UMKM Kota Pekanbaru*. 5(2), 6538–6550.
- Wasita, P. A. A., Artaningrum, R. G., & Clarissa, S. V. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Self-Efficacy Sebagai Variabel Mediasi. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi, Vol:13 No:(Akuntansi dan Keuangan)*, 310–320.
- Wayan, N., Budiasni, N., & Darmayanti, K. A. (2025). Financial Literacy and Love of Money as Determinants of Gen Z Students' Personal Financial Management: The Mediating Role of Financial Self-Efficacy. *Jurnal Inovasi Bisnis Dan Akuntansi*, 6(2), 276–283.
- Widi Asih, S., & Khafid, M. (2020). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Income terhadap Personal Financial Management Behavior melalui Locus Of Control sebagai Variabel Intervening. *Economic Education Analysis Journal*, 9(3), 748–767. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.42349>

- Widiastuti, E., Nawarini, A. T., Manajemen, P. S., & Soedirman, U. J. (2024). *Peran Gaya Hidup Hedonisme Dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Pengelolaan*. 17(2), 97–108.
- Wijaya, A. (2019). *Metode Penelitian Menggunakan Smart PLS 03*. Innosain.
- Wijayanto, J. (2024). *CEK! Daftar 10 PTN dan PTS Terbaik di Surabaya Tahun 2024 Versi 4ICU, Ada Kampus Kalian?* Radar Surabaya. <https://radarsurabaya.jawapos.com/surabaya/775023114/cek-daftar-10-ptn-dan-pts-terbaik-di-surabaya-tahun-2024-versi-4icu-ada-kampus-kalian>
- Wulandari, P., & Nesneri, Y. (2024). Peran Financial Self-Efficacy Sebagai Variabel Intervening Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Jurnal Manajemen Dan Perbankan (JUMPA)*, 11(3), 29–46. <https://doi.org/10.55963/jumpa.v11i3.695>
- Yuliani, A. M. A. B. S. (2021). Developing a Scale of Financial Attitudes in Emergency Fund Ownership Decision Making. *Jurnal Manajemen*, 25(1), 141. <https://doi.org/10.24912/jm.v25i1.708>
- Zahara, T. (2024). *Perilaku Konsumtif Belanja Online Melalui Fitur Shopee Paylater Pada Mahasiswa Universitas Yuppentek Indonesia*. 1192, 304–317.
- Zakaria, F., Setya, I., Dandy, A., Salim, S. F., & Nurul, A. (2025). *Role Of Generation Z's Decision-Making In Online Loans And Ease Of Use As A Moderator Among University Students*. 11(February), 65–76.

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A